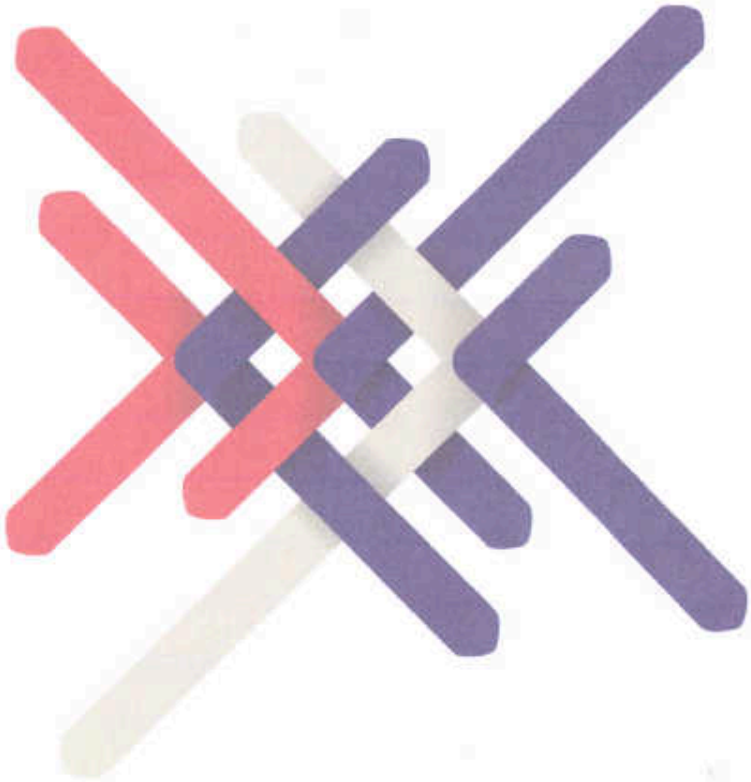
Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба Хараат бус аудиторын тайлан

“Инновэйшн Инвестмент” ХХК

2023 оны 12 дугаар сарын 31



Агуулга

Хараат бус аудиторын дүгнэлт		6
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан		10
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан *(үргэлжлэл)*		11
Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан		12
Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан		13
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан		14
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл)		15
Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд		16
1.	Үйл ажиллагааны онцлог, ерөнхий мэдээлэл	16
2.	Монголын бизнесийн орчин	16
3.	Ерөнхий мэдээлэл, СТОУС-ын хэрэглээ, тасралтгүй үйл ажиллагааны таамаглал	17
4.	Шинэ болон өөрчлөлт орсон стандартууд болон хэрэглээний тайлбарууд	17
5.	Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд	18
6.	Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр	26
7.	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	27
8.	Дансны болон бусад авлага	27
9.	Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө	27
10.	Урьдчилж төлсөн зардал/ тооцоо	28
11.	Бараа материал	28
12.	Үндсэн хөрөнгө	28
13.	Түрээс	29
14.	Биет бус хөрөнгө	30
15.	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө /өр төлбөр/	31
16.	Дансны ба бусад өглөг	31
17.	Түрээсийн өр төлбөр	32
18.	Урьдчилж орсон орлого	32
19.	Капитал ба нөөц	32
20.	Шимтгэлийн орлого	34
21.	Өртөг	34
22.	Борлуулалт, маркетингийн зардал	34
23.	Ерөнхий ба удирдлагын зардал	35
24.	Бусад орлого	35
25.	Бусад зардал	35
26.	Санхүүгийн орлого	36

27.	Санхүүгийн зардал	36
28.	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз	36
29.	Валютын ханшийн зөрүүний ашиг (алдагдал)	36
30.	Орлогын татварын зардал	36
31.	Холбоотой талын ажил гүйлгээ	37
32.	Болзошгүй өр төлбөр	38
33.	Санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл	38
34.	Бодит үнэ цэнийн хэмжилт	39
35.	Капиталын удирдлагын бодлого, журам	40
36.	Тайлагналын үеийн дараах үйл явдал	41
37.	Орчуулга	41
38.	Санхүүгийн тайлангийн баталгаажуулалт	41

Группийн талаарх мэдээлэл

Компанийн нэр:	"Инновэйшн Инвестмент" ХХК	
Үүсгэн байгуулах шийдвэр:	2017 оны 4 дүгээр сарын 20-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн 01 тоот шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу хязгаарлагдмал хариуцлагатай компанийн хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан.	
Гэрчилгээ ба лиценз	2017 оны 5 дугаар сарын 10-ны өдөр Монгол улсын Улсын бүртгэлийн албанд бүртгүүлж, 6183948 тоот регистр бүхий 9019097177 тоот улсын бүртгэлийн гэрчилгээг авсан.	
Төлөөлөн удирдах зөвлөл	Дарга	Д.Даваа
	Гишүүн	Б.Чулуунсүх
	Гишүүн	У.Наранбаатар
	Гишүүн	Г.Лхамсүрэн
	Гишүүн	Хосокава Масахико
	Гишүүн	А.Баттамир
	Гишүүн	Б.Анхболд
Удирдлагын баг:	Гүйцэтгэх захирал	Г.Эрдэнэмөнх
	Санхүү эрхэлсэн захирал	Б.Энхболд
	"ККТТ" ХХК-ийн захирал	Г.Эрдэнэмөнх
	"Дижитал Мерчант Сервисэс" ХХК-ийн захирал	С.Гүржав
Хаяг:	Групп нь Монгол улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг 1-дүгээр хороо Элчингийн гудамж, Шүрэн оффис 1-р давхарт 6 тоот	
Регистрийн дугаар:	6183948	
Үйл ажиллагаа:	Группийн үндсэн үйл ажиллагаа нь мэдээлэл технологи, программ хангамж, мэдээ боловсруулах болон техник хангамжийн үйл ажиллагаа болно.	
Ажиллагсадын тоо:	30	
Аудитор:	"Грант Торнтон Аудит" ХХК, Аудит, нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн зөвлөгөө, сургалт, үнэлгээний итгэмжлэгдсэн байгууллага	

Удирдлагын мэдэгдэл

Удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг үнэн зөв бэлтгэж, группийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдал, үг өдрөөр дуусвар болсон үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу зохистой толилуулах үүрэгтэй.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага дараах үүрэг хариуцлагыг биелүүлсэн. Үүнд:

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогыг сонгох, тууштайгаар даган мөрдөж, үндэслэлтэй, нягт нямбай тооцоолол, үнэлгээ хийж, бүх холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн стандартыг мөрдсөн.
- Группийн эд хөрөнгийг хадгалан хамгаалах, аливаа заль мэх, зүй бус үйлдлээс сэргийлэх, ийм үйлдлийг илрүүлэхэд шаардлагатай арга хэмжээнүүдийг авч хэрэгжүүлсэн.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг тасралтгүй үйл ажиллагаанд үндэслэн бэлтгэсэн.
- Өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага хүлээсэн, ирээдүйн үйл ажиллагаанд алдагдал хүлээж болзошгүй зүйлсийг байнга хянаж байх үүрэгтэй бөгөөд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага, болзошгүй зүйлсийн талаар тодруулсан.

"Инновэйшн Инвестмент" ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Д.Даваа, Гүйцэтгэх захирал Г.Эрдэнэмөнх болон Санхүү эрхэлсэн захирал Б.Энхболд бид энэхүү тайлангийн 10-41 дүгээр хуудсанд үзүүлсэн группийн санхүүгийн тайлангууд нь 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх группийн санхүүгийн байдал, үг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.

Д.Даваа	Г.Эрдэнэмөнх	Б.Энхболд
ТУЗ-ийн дарга	Гүйцэтгэх захирал	Санхүү эрхэлсэн захирал
Огноо:	Огноо:	Огноо:

"ГРАНТ ТОРНТОН АУДИТ" ХХК
Аудит, татвар, зөвлөх үйлчилгээний
дэлхийн сүлжээний бие даасан фирм

Далай тауэр, 9 давхар,
ЮНЕСКО гудамж - 31,
Сүхбаатар дүүрэг,
1 хороо Улаанбаатар
14230, Монгол улс
T + 976 70 110744
+ 976 70 110799

Dalai Tower, 9 floor,
UNESCO street - 31,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar 14230,
Mongolia
T + 976 70 110744
+ 976 70 110799

Хараат бус аудиторын дүгнэлт

"Инновэйшн Инвестмент" ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд:

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид "Инновэйшн Инвестмент" ХХК, түүний охин компаниуд (цаашид "групп" гэх)-ын 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад (цаашид "Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан" гэх)-д аудит хийлээ. Үүнд:

- Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан,
- Нэгтгэсэн ашиг алдагдал, ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан,
- Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан,
- Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй,
- Бусад тайлбар тодруулгууд

Бидний дүгнэлтээр "Инновэйшн Инвестмент" ХХК, түүний охин компаниудын 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх нэгтгэсэн санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа *Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага* гэсэн хэсэгт харуулав.

Хараат бус байдал

Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн Олон улсын стандартын зөвлөлийн Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус группээс хараат бус бөгөөд эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, зохистой гэж итгэж байна.

Аудитын аргачлалын хураангуй

Аудитын гол асуудлууд	• Орлого нь группийн санхүүгийн тайлангийн чухал үзүүлэлт бөгөөд "QPAY" системээр үзүүлж буй үйлчилгээний хүрээнд зарим харилцагч арилжааны банк болон компани хоорондын тооцооллыг автоматжуулаагүй, гэрээний нөхцөлийн дагуу гарсан зарим гүйлгээнээс өөрт ногдох орлогыг тодорхойлохдоо гар аргаар тооцоолол хийж байгаа зэргийг харгалзаж аудитын гол асуудалд тусгав.
Аудитын цар хүрээ	• Энэхүү аудитын цар хүрээнд тус компанийн охин компаниуд болох "ККТТ" ХХК болон "Дижитал Мерчант Сервисэс" ХХК-ийн тусдаа санхүүгийн тайлангууд багтсан болно.
Материаллаг байдал	• Санхүүгийн тайлангийн аудитад ашигласан нийт материаллаг байдал нь 191,406.9 мянган төгрөг ба материаллаг байдлыг сонгохдоо татварын өмнөх ашгийн 3%-иар тооцсон. • Группийн голлох бизнесийн үйл ажиллагаа нь ашиг орлого олох бөгөөд санхүүгийн тайлангийн үндсэн хэрэглэгчдийн анхаарлыг хандуулах үзүүлэлт учир татвар төлөхийн өмнөх ашгийг материаллагийн суурь үзүүлэлтээр сонгосон. • Гүйцэтгэлийн материаллаг байдлыг нийт материаллаг байдлын дүнгийн 75 хувиар буюу 143,555.2 мянган төгрөгөөр тогтоосон нь Группийн дотоод хяналтын орчныг дунд гэж үнэлсэнтэй холбоотой.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шийдлээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Эдгээрт залиланган үүдсэн материаллаг буруу тайлагналын эрсдэлийг багтаасан нөлөө бүхий эрсдэлүүдийг хамруулдаг. Санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд доорх асуудлыг санхүүгийн тайлангийн аудитын агуулгын хүрээнд бүхэлд нь болон аудиторын дүгнэлт гаргахад авч үзсэн. Доорх хураангуй хүснэгтэд эдгээр эрсдэлд авсан аудиторын хариу арга хэмжээг харуулав. Бид эдгээр асуудалтай холбоотойгоор дүгнэлтээ хязгаарлаагүй болно.

Орлогыг хүлээн зөвшөөрөх тооцооллын хүндрэлтэй асуудал	Эрсдэлд авсан хариу арга хэмжээ
Группийн үндсэн үйл ажиллагааны орлого нь QR код бүхий наалтыг ашиглан эцсийн хэрэглэгчээс шилжүүлсэн төлбөрийн шимтгэлийн орлого юм. Тухайн QR код бүхий наалтыг ашиглан худалдан авагч төлбөр шилжүүлэх үед группийн харилцагч байгууллагууд болох мерчант байгууллагууд, арилжааны банкууд, бусад харилцагч нартай байгуулсан гэрээний нөхцөлөөс хамааран шимтгэлийн орлого группийн харилцах дансанд шууд болон дараа тооцоот хэлбэрээр төвлөрүүлэн, орлогыг аккруэль сууриар хүлээн зөвшөөрдөг. Орлого нь группийн санхүүгийн тайлангийн гол үзүүлэлтүүдийн нэг бөгөөд "QPAY" систем нь зарим харилцагч арилжааны банк болон	Бид группийн орлого хүлээн зөвшөөрөлттэй холбоотой процессийн талаар ойлголтоо баримтжуулж, энэ процесстэй холбоотой дотоод хяналтын гол элементүүдийг тодорхойлсон. Орлого хүлээн зөвшөөрөлттэй холбоотой дараах горимуудыг гүйцэтгэсэн. Үүнд: • Орлого хүлээн зөвшөөрөлт болон холбогдох тооцоолол, шийдэл зэргийг хамруулсан бүртгэлийн бодлогыг шалгасан. • QR код бүхий наалтыг ашиглан худалдан авагч төлбөр шилжүүлэх үед харилцагч байгууллагууд болох арилжааны банкууд бусад харилцагч нартай байгуулсан гэрээний заалтын дагуу тооцоолсон удирдлагын тооцооллыг шалгах нарийвчилсан тестүүдийг гүйцэтгэсэн,

гарсан гүйлгээнээс өөрт ноогдох орлогыг тодорхойлохдоо гар аргаар тооцоолол хийж байгаа зэргийг харгалзаж аудитын гол асуудалд тусгав. Орлогын тодруулгыг энэхүү тайлангийн **Тодруулга 21-д** толилуулсан.	• СТОУС 15 *"Харилцагчтай хийсэн гэрээний орлого"*-н хэрэгжүүлэлттэй холбоотой хяналтын загварчлал болон хэрэгжүүлэлтийг үнэлсэн. • Гэрээний орлогын дүнг түүвэрлэн давтан тооцоолсон. • Орлоготой холбоотой тооцоололд ашигласан өгөгдлийн бүрэн байдлыг шалгасан.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээлэлд үүрэг хариуцлага хүлээнэ. Группийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх жилийн нэгтгэсэн тайланд багтсан мэдээллээс бүрдэх ба харин санхүүгийн тайлан болон манай аудиторын тайланг багтаахгүй. Жилийн тайлан нь энэхүү аудиторын тайлан гарсан өдрөөс хойш бидэнд нээлттэй болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамардаггүй бөгөөд бусад мэдээллийн талаарх аливаа баталгаажуулалтын дүгнэлт илэрхийлэхгүй.

Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн нэгтгэсэн Санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Группийн удирдлага эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг зохистой данс бүртгэлд тулгуурлан Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах үүрэгтэй. Түүнчлэн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг аливаа алдаа эсвэл залилангийн улмаас үүсэж болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй бэлтгэхэд шаардлагатай дотоод хяналтыг бүрдүүлэх нь группийн удирдлагын үүрэг хариуцлага байдаг.

Удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ группийн үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах группийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь группийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлагналын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх үл үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсэж болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Аудитор нь залилан зэрэг хууль бус асуудлуудыг илрүүлэх чадавхийг ямар цар хүрээнд авч үзсэн талаарх тайлбар

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан ажилладаг. Үүнд:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас

үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.

- Группийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор буюу тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Ашиглагдсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын нийцтэй байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн группийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал групп тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мэдэл бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Бид хараат бус байдлын талаар холбогдох ёс зүйн шаардлагуудад нийцсэн гэдгээ засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдэд мэдэгддэг ба мөн бид тэдгээр хүмүүстэй бүх харилцаа холбоо болон шаардлагатай гэж үзвэл холбогдох хамгаалалт зэрэг бидний хараат бус байдлын хүрээнд бодолцож үзвэл зохих асуудлуудаар харилцдаг.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үздэг. Хууль, дүрэм журмаар аливаа асуудлыг олон нийтэд мэдээлэхийг хориглосон эсвэл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайландаа аливаа асуудлаар харилцах нь тухайн харилцаанаас хүртэх олон нийтийн үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай учраас аудиторын тайландаа харилцахгүй байх нь зүйтэй гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлыг аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

Аудитын тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Компанийн тухай хуулийн 94-р зүйлд заасны дагуу зөвхөн группийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулсан ба бусад өөр этгээдэд зориулаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн хүрээнд бусад аливаа нэгэн гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

Энэхүү Хараат бус аудиторын тайланг гаргахад оролцсон Гэрээт ажлын партнер нь Н.Эрдэнэцог болно.

GRANT THORNTON AUDIT LLC
ГРАНТ ТОРНТОН АУДИТ ХХК
УЛААНБААТАР ХОТ
1118276081 2577542

Б.ОСОРГАРАВ
УДИРДАХ ПАРТНЕР

Огноо: 2024.03.22

Н.ЭРДЭНЭЦОГ
ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ПАРТНЕР

Огноо: 2024.03.22

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хөрөнгө			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	7	13,999,820	1,853,360
Дансны ба бусад авлага	8	1,857,950	1,102,693
Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө	9	1,924,531	2,412,454
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	10	80,548	330,842
Бараа материал	11	2,020	150
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		**17,864,869**	**5,699,499**
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	12	584,300	694,476
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	13	39,774	128,060
Биет бус хөрөнгө	14	216,070	234,051
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	15	58,711	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		**898,855**	**1,056,587**
Нийт хөрөнгө		**18,763,724**	**6,756,086**

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан *(үргэлжлэл)*

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Өр төлбөр болон эзэмшигчдийн өмч			
Эргэлтийн өр төлбөр			
Дансны ба бусад өглөг	16	1,277,368	480,266
Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр	17	617	1,047
Урьдчилж орсон орлого	18	1,800	-
Эргэлтийн өр төлбөрийн дүн		**1,279,785**	**481,313**
Эргэлтийн бус өр төлбөр			
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	15	-	4,615
Санхүүгийн түрээсийн урт хугацаат өр төлбөр	17	36,372	100,997
Эргэлтийн бус өр төлбөрийн дүн		**36,372**	**105,612**
Өр төлбөрийн дүн		**1,316,156**	**586,925**
Эзэмшигчдийн өмч			
Хувьцаат капитал	20	4,425,440	3,501,000
Нэмж төлөгдсөн капитал		4,653,188	-
Хуримтлагдсан ашиг/(алдагдал)		8,368,939	2,668,161
Эздийн өмчийн дүн		**17,447,568**	**6,169,161**
Нийт өр төлбөр болон эзэмшигчдийн өмч		**18,763,724**	**6,756,086**

Тайлангийн 16-аас 41 дүгээр хуудсан дах тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Үл нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайланг 2024 оны 03 дугаар сарын 22-ны өдөр батлав.

Д.Даваа ТУЗ-ийн дарга	Г.Эрдэнэмөнх Гүйцэтгэх захирал	Я.Оюунханд Ерөнхий нягтлан бодогч

Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2023 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон	2022 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон
Шимтгэлийн орлого	21	13,237,510	6,341,734
Өртөг	22	(6,041,015)	(1,124,229)
Нийт ашиг/(алдагдал)		**7,196,496**	**5,217,505**
Борлуулалт, маркетингийн зардал	23	(564,484)	(262,537)
Ерөнхий удирдлагын зардал	24	(1,698,693)	(1,291,265)
Бусад орлого	25	1,210,184	-
Бусад зардал	26	(161,084)	(17,973)
Үндсэн үйл ажиллагааны үр дүн		**5,982,418**	**3,645,730**
Санхүүгийн орлого	27	414,802	96,960
Санхүүгийн зардал	28	(12,897)	(20,388)
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны олз	29	74	8,649
Валютын ханшийн тэгшитгэлийн ашиг/алдагдал	30	(4,164)	159,213
Бусад ашиг/алдагдал	-	-	(15,986)
Орлогын татварын өмнөх ашиг/(алдагдал)		**6,380,232**	**3,874,178**
Орлогын татварын зардал/(буцаалт)	31	(684,069)	(401,167)
Тайлант жилийн ашиг/(алдагдал)		**5,696,163**	**3,473,012**

Тайлангийн 16-аас 41 дүгээр хуудсан дах тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

Мянган төгрөгөөр	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хуримтлагдсан алдагдал	Нийт
2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**3,501,000**	**-**	**(804,851)**	**2,696,149**
Тайлант жилийн алдагдал		-	3,473,012	**3,473,012**
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	-	-	-
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**3,501,000**	**-**	**2,668,161**	**6,169,161**
НББ-ийн тооцооллын өөрчлөлт	-	-	4,615	**4,615**
Залруулсан үлдэгдэл	**3,501,000**	**-**	**2,672,776**	**6,173,776**
Тайлант жилийн алдагдал	-	-	5,696,163	**5,696,163**
Өмчид гарсан өөрчлөлт (тодруулга 20)	924,440	4,653,188	-	**5,577,629**
				-
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**4,425,440**	**4,653,188**	**8,368,939**	**17,447,568**

Тайлангийн 16-аас 41 дүгээр хуудсан дах тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон	2022 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**14,678,300**	**7,322,747**
Бараа борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлсэн орлого	13,761,945	6,725,328
Даатгалын нөхөөреэс хүлээн авсан мөнгө	35	433
Буцаан авсан албан татвар	47,795	-
Бусад мөнгөн орлого	868,526	596,986
Мөнгөн зарлагын дүн	**11,709,895**	**4,314,744**
Ажиллагчдад төлсөн	1,279,773	819,075
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	340,015	215,158
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	9,472	395,607
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	157	-
Татварын байгууллагад төлсөн	1,668,329	1,009,479
Даатгалын төлбөрт төлсөн	2,813	2,865
Бусад мөнгөн зарлага	8,409,338	1,872,560
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**2,968,406**	**3,008,003**
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**4,452,375**	**242,930**
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	-	15,150
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	3,992,456	-
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	46,916	193,218
Хүлээн авсан хүүний орлого	413,003	34,562
Мөнгөн зарлагын дүн	**3,882,164**	**3,603,007**
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	81,032	762,567
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	26,186
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	3,653,247	2,412,454
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	147,885	401,800
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**570,211**	**(3,360,077)**

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон	2022 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**8,747,873**	**471**
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	10	471
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	8,747,864	-
Мөнгөн зарлагын дүн	**136,283**	**77,634**
Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө	-	45,613
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	136,283	32,021
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**8,611,591**	**(77,163)**
Валютын ханшийн зөрүү	(3,748)	159,178
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**12,146,460**	**(270,058)**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**1,853,360**	**2,123,419**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**13,999,820**	**1,853,360**

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд

1. Үйл ажиллагааны онцлог, ерөнхий мэдээлэл

"Инновэйшн Инвестмент" ХХК нь 2017 оны 4 дүгээр сарын 20-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн 01 тоот шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу хязгаарлагдмал хариуцлагатай компанийн хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан.

Группийн үндсэн үйл ажиллагаа нь мэдээлэл технологийн үйл ажиллагаа, программ хангамжийн үйл ажиллагаа, мэдээ боловсруулах үйл ажиллагаа болон техник хангамжийн үйл ажиллагаа болно.

Групп нь дараах тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр үйл ажиллагаа явуулж байна. Үүнд:

- Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2019 оны 11 дүгээр сарын 29-ний өдрийн А/291 дүгээр тушаалын дагуу охин компани болох "ККТТ" ХХК-ийн нэр дээр "Төлбөрийн картын үйлчилгээ үзүүлэхтэй хамаарал бүхий процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх" аж ахуйн үйл ажиллагааны 05 тоот тусгай зөвшөөрлийг авч үйл ажиллагаа эрхлэн явуулж байна.
- Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны 6 дугаар сарын 11-ний өдрий н А-139 тоот тушаалын дагуу" Хөдөлгөөнт банкны процессорын үйл ажиллагаа" эрхлэх зөвшөөрлийг 4 жилийн хугацаатай авсан.

Группийн бүтэц

"Инновэйшн Инвестмент" ХХК-ийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд багтсан гол охин компаниудыг доор харуулбал:

Охин компаниудын нэрс	Үүсгэн байгуулагдсан улс орон	Үндсэн үйл ажиллагаа	2023 оны 12 сарын 31-нээрх эзэмшлийн хувь
"ККТТ" ХХК	Монгол улс	Программ хангамжийн үйл ажиллагаа явуулах	100%
"Дижитал Мерчант Сервисэс" ХХК	Монгол улс	Мэдээллийн технологийн үйл ажиллагаа явуулах	100%

2. Монголын бизнесийн орчин

Монгол Улсын улс төр, эдийн засгийн орчны өөрчлөлт, хууль эрх зүй, татвар, хууль тогтоох тогтолцооны хөгжил тасралтгүй үргэлжлэх шинж чанартай байгаа ба Монгол Улсын эдийн засгийн тогтвортой хөгжил нь эдгээр өөрчлөлтөөс ихээхэн хамаардаг.

2023 онд Улсын гадаад эрэлтийг голлон тодорхойлогч БНХАУ-д "Тэг-Ковид" бодлогын хязгаарлалт суларсантай холбоотойгоор экспортын гол нэрийн барааны үнэ нэмэгдэж уул уурхайн салбар эрчтэй сэргэсэн, мөн төрийн болон хувийн хэвшлүүдийн хөрөнгө оруулалтыг өргөжүүлэх зэрэг Монгол улсын Засгийн газраас авч хэрэгжүүлсэн зарим арга хэмжээ болон өрхийн хэрэглээний өсөлт нь компанийн эдийн засагт эерэгээр нөлөөлж байна.

Монгол Улсын эдийн засгийн өсөлт 2023 онд 7.0 хувьд хүрч 2018 оноос хойших хамгийн өндөр түвшиндээ хүрсэн бөгөөд энэхүү өсөлтөд уул уурхай, олборлолтын салбарын сэргэлт голлон нөлөөлсөн байна. Тодруулбал тус 7.0 хувийн өсөлтийн 4.4 нэгж хувийг зөвхөн уул уурхай, тээврийн салбарын өсөлт бүрдүүлсэн байна.

Үүнээс харахад Монгол Улсын эдийн засгийн нөхцөл байдалд уул уурхайн салбарын өсөлт томоохон нөлөө үзүүлдэг ба цаашдын эдийн засгийн нөхцөл байдал нь түүхий эдийн үнийн хэлбэлзэл, уул уурхайн салбарын өсөлт, түүний хөрөнгө оруулалт, бондын дахин санхүүжилтийн бололцоо, хүрэлцээнээс шууд хамааралтай байна.

Бизнесийн орчныг сайжруулах, ЖДҮ-ийн санхүүжилтийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, эдийн засгийг нэн тэргүүнд сэргээн босгож хөгжүүлэх боломжийг бүрдүүлэхэд чиглэсэн Засгийн газрын хүчин чармайлт, хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэх үйл ажиллагааны өргөтгөсөн төлөвлөгөө нь Монголын эдийн засгийн тогтвортой байдал, хөгжилд зохих хувь нэмэр оруулах төлөвтэй байна.

3. Ерөнхий мэдээлэл, СТОУС-ын хэрэглээ, тасралтгүй үйл ажиллагааны таамаглал

Эдгээр санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандартын зөвлөл ("НББОУСЗ")-өөс батлагдсан Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт ("СТОУС")-д нийцүүлэн бэлтгэсэн болно.

Эдгээр санхүүгийн тайланг Групп нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу бэлтгэсэн.

2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд түүний тодруулгуудыг 2023 оны 03 дугаар сарын 22-ны өдөр байгууллагын удирдлага батлагдсан.

4. Шинэ болон өөрчлөлт орсон стандартууд болон хэрэглээний тайлбарууд

4.1. 2023 оны 1 дүгээр сарын 1-нээс хэрэгжүүлж эхэлсэн шинэ стандартууд

Компанид хамааралтай дараах стандарт болон нэмэлт өөрчлөлт нь 2023 оны 01 дүгээр сарын 01-нээс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж эхлэх мэдэгдлүүд байгаа бөгөөд тэдгээр нь байгууллагын санхүүгийн үр дүн болон байдалд томоохон нөлөө үзүүлэхээргүй байна. Үүнд:

- Нэг ажил гүйлгээнээс үүсч буй хөрөнгө ба өр төлбөрийн хойшлогдсон татвар (НББОУС 12-ын нэмэлт өөрчлөлт)
- Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тодруулга (НББОУС 1 ба СТОУС Практикийн баримт бичиг 2-ын нэмэлт өөрчлөлт)
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын тодорхойлолт (НББОУС 8-ын нэмэлт өөрчлөлт)

Эдгээр нэмэлт өөрчлөлт нь хэрэгжиж эхэлсэн эхний хугацаанд санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхгүй гэж үзэж байгаа тул тодруулгыг тусгаагүй. Харин эдгээр нь Санхүүгийн Тайлангийн Жишээнд нөлөөлөхгүй ч зарим аж ахуйн нэгжид нөлөө үзүүлнэ. Аж ахуйн нэгж нь эдгээр шинэ стандартын санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг өөрсдийн бодит байдал, баримт, нөхцөл байдалд үндэслэн үнэлгээ хийж, зохих тодруулгыг хийх ёстой.

4.2. Хүчин төгөлдөр болоогүй буюу хэрэглэж эхлээгүй стандартууд, стандартын нэмэлт өөрчлөлт болон тайлбарууд

Хүчин төгөлдөр болоогүй буюу хэрэглэж эхлээгүй бусад стандартууд, стандартын нэмэлт өөрчлөлтүүд:

- Өр төлбөрийн богино болон урт хугацаат ангилал (НББОУС 1-ийн нэмэлт өөрчлөлт)
- Борлуулаад буцаан түрээслэсэн хөрөнгийн түрээсийн өр төлбөр (СТОУС 16-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлт)
- Нийлүүлэгчийн санхүүжилтийн зохицуулалт (НББОУС 7 ба СТОУС 7-ын нэмэлт өөрчлөлт)
- Гэрээгээр хүлээсэн үүрэгтэй урт хугацаат өр төлбөр (НББОУС 1-ийн нэмэлт өөрчлөлт)
- Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн үр нөлөө (НББОУС 21-ийн нэмэлт өөрчлөлт)

Эдгээр нэмэлт өөрчлөлт нь хэрэгжиж эхэлсэн эхний хугацаанд санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхгүй гэж үзэж байгаа тул тодруулгыг тусгаагүй.

Санхүүгийн тайланг баталсан өдрийн байдлаар хүчин төгөлдөр мөрдөх хугацаа болоогүй НББОУСЗ-ийн өөрчлөлт оруулсан стандарт болон түүний тайлбарууд байгаа ба Байгууллага нь тэдгээр стандарт болон өөрчлөлтийг урьдчилан мөрдөж эхлээгүй байгаа юм.

Байгууллагын удирдлага тухайн өөрчлөлтүүдийг хүчин төгөлдөр болох өдөр эсвэл түүний дараагаар мөрдөж эхлэхээр төлөвлөж байна. Тайлант онд дагаж мөрдөх шаардлагагүй тухайн өөрчлөлтүүдийг тодруулаагүй ба тэдгээр нь санхүүгийн тайланд материаллаг нөлөөлөл үзүүлэхгүй.

5. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд

5.1. Бүртгэлийн суурь

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу бэлтгэсэн. Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг бодит үнэ цэнээр хэмжсэн зарим санхүүгийн хэрэглүүрүүдээс бусад зүйлсийн хувьд түүхэн өртгийн сууриар бэлтгэсэн.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд мөрдсөн нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогыг дор харуулав.

5.2. Нэгтгэлийн суурь

Групп нь толгой компани болон түүний охин компаниудын 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлангуудыг нэгтгэсэн. Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан толилуулахад компани хоорондын үлдэгдэл, ажил гүйлгээ болон дотоодын ажил гүйлгээнээс үүссэн аливаа хэрэгжээгүй олзыг устгана. Компани хоорондын хөрөнгө борлуулалтаас үүссэн хэрэгжээгүй алдагдлыг группийн нэгтгэлээс устгахад, группийн тайлагналын зорилгоор тухайн хөрөнгөнд үнэ цэнэ бууралтын шинжилгээ хийнэ. Охин компаниудын баримталсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого нь группийн бодлогоос зөрүүтэй бол группийн бодлогод нийцүүлэх тохируулга хийнэ.

Шинээр худалдан авсан болон борлуулсан охин компанийн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогыг худалдан авалт эсвэл борлуулалт хүчин төгөлдөр болсон өдрөөр хүлээн зөвшөөрнө.

Групп нь охин компаниудын нийт дэлгэрэнгүй орлого болон алдагдлыг эзэмшлийн хувьд уялдуулан эзэмшигчид болон хяналтын бус хувь оролцоонд хуваарилна.

5.3. Бизнесийн нэгдэл

Нягтлан бодох бүртгэлийн худалдан авалтын аргыг групп охин компани худалдаж авахад ашиглана. Охин компанийн хяналтыг авахад төлсөн нийт төлбөрт худалдан авалтын өдрөөрх шилжүүлсэн хөрөнгийн зах зээлийн үнэ цэнэ, холбогдох өр төлбөр болон группийн өмчийн хэсэг болон хөрөнгө болон өр төлбөрийн болзошгүй тохиролцоог хамруулж тооцно. Худалдан авалтын зардлыг гарсан дүнгээр нь зардлаа хүлээн зөвшөөрнө. Худалдан авсан хөрөнгө болон өр төлбөрийг худалдан авалтын өдрөөрх зах зээлийн үнээр хэмжинэ.

5.4. Хараат болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалт

Өмчийн аргын дагуу хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалтыг бүртгэнэ. Хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрлэлд оруулсан хөрөнгө оруулалтын дансны үнэ нь тэдгээрийн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын группт хамаарах хувиар өсч эсвэл буурч, мөн нягтлан бодох бүртгэлийн аливаа ялгаатай бодлогын тохируулгыг хийснээр бүртгэгдэнэ. Хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрлэлтэй хийсэн ажил гүйлгээнээс үүссэн бодит бус олзыг группийн оруулсан хөрөнгө оруулалтын эсрэг устгана.

5.5. Гадаад валют хөрвүүлэлт

Үйл ажиллагааны болон толилуулгын валют

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь Монгол төгрөгөөр илэрхийлэгддэг ба толгой компанийн үйл ажиллагааны валюттай ижил юм.

Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ болон үлдэгдэл

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд үйл ажиллагааны валютаас бусад валютаарх ажил гүйлгээг ажил гүйлгээ гарсан өдөр Монгол банкнаас зарласан ханшаар бүртгэнэ. Тайлант хугацаа бүрийн эцэст гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн зүйлсийг Монгол банкнаас тайлагналын өдрөөр зарласан ханшийг ашиглан дахин хөрвүүлэх бөгөөд 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нд төгрөгийн ам.доллартой харьцах ханш 3,410.69 төгрөг байв. *(2022 оны 12 дугаар сарын 31-нд: 1 ам.доллар 3,444.60 төгрөг)*

Мөнгөн бус зүйлсийг дахин хөрвүүлэхгүй бөгөөд бодит үнэ цэнэ тодорхойлогдсон өдрийн ханшаар дахин хөрвүүлсэн гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн бодит үнэ цэнээр бүртгэсэн мөнгөн бус зүйлсээс бусад мөнгөн бус зүйлсийг ажил гүйлгээ гарсан өдрийн валютын ханшийг ашиглан хөрвүүлсэн түүхэн өртгөөр хэмжинэ.

Мөнгөн зүйлсийг дахин хөрвүүлэх болон төлбөр тооцоо хийхэд үүссэн ханшийн зөрүүг тухайн хугацааны ашиг, алдагдалд багтаана. Мөнгөн бус зүйлсийн хөрвүүлгээс үүссэн зөрүүний олз, гарзыг шууд өмчид хүлээн зөвшөөрснөөс бусад тохиолдолд бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн мөнгөн бус зүйлсийн дахин хөрвүүлгээс үүссэн ханшийн зөрүүг тайлант хугацааны ашиг, алдагдалд багтаана. Тийм мөнгөн бус зүйлсийн хувьд олз, гарзын аливаа ханшийн зөрүүний хэсгийг шууд өмчид хүлээн зөвшөөрнө.

5.6. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан бэлтгэх зорилгоор мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөнд үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэдэрдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг, хөрвөх чадвар сайтай богино хугацааны хөрөнгө оруулалт зэргийг хамруулдаг. Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийг хөрөнгө оруулалт болон бусад зорилгоос илүү богино хугацаат өр төлбөрийг барагдуулах зорилгоор эзэмшдэг. Хэрэв мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийн үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэдэрдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг бол групп нь хөрөнгө оруулалтыг мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөөр ангилна.

5.7. Санхүүгийн хэрэглүүр

Хүлээн зөвшөөрөлт ба үл хүлээн зөвшөөрөлт

Групп нь тухайн санхүүгийн хэрэглүүрт хамаарах гэрээний оролцогч тал болсон үед санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн хөрөнгөөс бий болох мөнгөний урсгал дахь гэрээний эрх дуусгавар болоход эсвэл санхүүгийн хөрөнгөнд хамаарах бүх бодит эрсдэл, өгөөж шилжихэд санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийн ангилал ба анхдагч хэмжилт

Санхүүгийн хувьд чухал бүрэлдэхүүн хэсэг агуулаагүй дансны авлага болон СТОУС 15-ын дагуу ажил гүйлгээний үнээр бүртгэхээс бусад бүх санхүүгийн хөрөнгийг ажил гүйлгээний зардлыг тохируулсан бодит үнэ цэнээр хэмжинэ.

Хейджийн хэрэглүүрээс бусад санхүүгийн хөрөнгийг дараах байдлаар ангилна. Үүнд:

- Хорогдуулсан өртөг
- Бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦБДО)
- Бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг нь ашиг алдагдалд бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦАА)

Тайлант онд группт БҮЦБДО-оор ангилагдах санхүүгийн хөрөнгө байхгүй байна. Ангиллыг тодорхойлохдоо:

- Санхүүгийн хөрөнгийг зохицуулах бизнесийн загвар
- Санхүүгийн хөрөнгийн гэрээлсэн мөнгөн урсгалын шинж чанарыг тус тус харгалзан үзнэ.

Санхүүгийн хөрөнгөтэй холбоотой бүх орлого болон зардал нь санхүүгийн зардал, санхүүгийн олз болон бусад санхүүгийн зүйлсээр орлого болон зардалд хүлээн зөвшөөрөгдөх ба харин дансны авлагын үнэ цэний бууралтыг бусад зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийн дараа үеийн хэмжилт

Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө

Дараах хоёр нөхцөл биелсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг хорогдуулсан өртгөөр хэмжинэ (БҮЦАА-аар ангилагдаагүй үед):

- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийг гэрээний мөнгөн урсгал "цуглуулах зорилгоор санхүүгийн хөрөнгө эзэмшдэг" бизнесийн загварын хүрээнд эзэмшиж байгаа бол, мөн
- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөн урсгал нь "зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөр" (SPPI) байвал.

Санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа хорогдуулсан өртгөөс үнэ цэний бууралтын хасагдуулгыг хассан дүнгээр хэмжинэ. Хүүг үр ашигт хүүгийн аргаар тооцоолно. Анхны үнэ цэний бууралтын хасагдуулаг болон дараа үеийн өөрчлөлтүүдийг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦАА)

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжих эсвэл бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх ангиллын шаардлагад нийцэхгүй санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэнэ.

Мөн тодорхой тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэхээр тогтож болно. Тухайлбал компани/групп дараа үед хорогдуулсан өртгөөр хэмжих эсвэл бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэх сонголт хийж болно.

Ийм сонголтыг зөвхөн нягтлан бодох бүртгэлийн зөрүүтэй байдлыг арилгах эсвэл ихээхэн хэмжээгээр бууруулж байгаа тохиолдолд хийнэ.

Дээрх сонголтыг бүх ижил төстэй ажил гүйлгээнд мөрдөх шаардлагагүй. Харин энэ нь илүү мэдээлэл бий болгож байгаа тохиолдолд банк сонгож болох хувилбар юм.

Бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦБДО)

Дараах хоёр нөхцөл биелсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлнэ:

- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийг гэрээний мөнгөн урсгал "цуглуулах ба борлуулах зорилгоор санхүүгийн хөрөнгө эзэмшдэг" бизнесийн загварын хүрээнд эзэмшиж байгаа бол, мөн
- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөн урсгал нь "зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөр" (SPPI) байвал.

Хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх үед бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрөгдсөн олз, гарзыг ашиг, алдагдалд дахин ангилна.

Дансны болон бусад авлагын үнэ цэний бууралт

Групп нь дансны болон бусад авлагын үнэ цэний бууралтыг хялбаршуулсан аргаар нягтлан бодох бүртгэлд тусгадаг. Эдгээр нь санхүүгийн хэрэглүүрийн ашиглалтын хугацааны аль ч үед төлбөр төлөгдөхгүй (дефолт) болох магадлалыг харгалзан үзсэн гэрээний мөнгөн урсгалын хүлээгдэж буй дутагдал юм.

Групп нь дансны авлагын үнэ цэний бууралтыг тооцохдоо хугацаа хэтэрсэн өдрүүдээр нь бүлэглэн зээлийн эрсдэлийн шинж чанарт ангилан үнэлнэ.

Санхүүгийн өр төлбөрийн ангилал болон хэмжилт

Группийн санхүүгийн өр төлбөрт зээл, дансны болон бусад өглөг, бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүд орно.

Санхүүгийн өр төлбөрийг БҮЦАА-с өөрөөр хэмжих үед ажил гүйлгээний үнэ цэнийг тохируулсан бодит үнэ цэнээр нь хэмждэг.

Дараа үед санхүүгийн өр төлбөрийг БҮЦАА-р тодорхойлсон санхүүгийн өр төлбөр болон деривативаас бусад тохиолдолд үр ашигт хүүгийн арга ашиглан хорогдсон өртгөөр хэмжинэ. Бодит үнэ цэний олз гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Бүх хүүтэй холбоотой зардал болон санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг санхүүгийн зардал эсвэл санхүүгийн орлогоор хүлээн зөвшөөрнө.

5.8. Бараа материал

Бараа материалыг өртөг ба цэвэр боломжит үнэ цэний аль багаар тайлагнана. Бараа материалын өртөг жинлэсэн дунджийн зарчимд суурилдаг ба бараа материалын худалдан авалтын зардал болон одоогийн байршил, нөхцөлд авчрахтай холбоотой гарсан бүх зардал багтана. Цэвэр боломжит үнэ цэнийг бизнесийн хэвийн ажиллагааны үеийн бараа материалын борлуулах үнээс бараа материалыг иж бүрдэл болгох зардал ба борлуулах зардлыг хасаж тооцно.

5.9. Урьдчилж төлсөн зардал/ тооцоо

Тухайн тайлант хугацаанд хамааруулан зардал гэж зөвшөөрч бүртгэхээс өмнө төлбөрийг нь урьдчилж төлсөн зарлагыг санхүүгийн байдлын тайлангийн хөрөнгийн зүйл ангид хамааруулан урьдчилж төлсөн зардал гэж бүртгэнэ. Ийм төрлийн зардлуудыг дараагийн тайлант үеийн холбогдох зардалд нь шингээнэ.

Бараа материал, бусад зүйлсийг худалдан авахаар төлсөн урьдчилгааг урьдчилж төлсөн тооцоонд хамааруулна.

5.10. Үндсэн хөрөнгө

Тавилга эд хогшил, компьютер дагалдах хэрэглүүр болон бусад тоног төхөөрөмжүүд зэрэг хөрөнгийг ашиглалтын байршилд авч ирэхэд гарсан зардлууд болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын дагуу ашиглахад шаардлагатай гарсан зардлуудыг хамруулан худалдан авсан өртгөөр анхлан бүртгэнэ. Санхүүгийн түрээсийн хөрөнгүүдийг барилга болон компьютер дагалдах хэрэглүүрийн адил бүртгэнэ.

Элэгдлийг хөрөнгө тус бүрийн ашиглах хугацаагаар шулуун шугамын аргаар тооцож, ашиг алдагдлаар тусгана. Хөрөнгийг ашиглах боломжтой болсон үед элэгдүүлж эхэлнэ. Хөрөнгийн ашиглах хугацааг дараах байдлаар тогтооно.

Тавилга, эд хогшил	-	10 жил
Компьютер дагалдах тоног төхөөрөмж	-	2 жил
Бусад	-	10 жил

5.11. Биет бус хөрөнгө

Анхны хэмжилт

Компани нь худалдан авсан хязгаарлагдмал ашиглах хугацаатай биет бус хөрөнгийг өртгөөс нь хуримтлагдсан хорогдлыг хассан дүнгээр тайлагнана.

Биет бус хөрөнгөөс бий болох ирээдүйн эдийн засгийн үр өгөөжид тухайн аж ахуйн нэгжийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний борлуулалтын орлого, өртөг зардлын хэмнэлт буюу хөрөнгийн

ашиглалтаас үүсэх бусад үр өгөөж хамаарч болох юм. Жишээлбэл: үйлдвэрлэлийн процесст оюуны өмчийг ашиглах нь ирээдүйн орлогыг нэмэгдүүлэх биш, харин ирээдүйн үйлдвэрлэлийн зардлыг бууруулж болох юм.

Дараа үеийн хэмжилт

Ашиглах хугацаа нь тодорхой дотооддоо хөгжүүлэн капиталжуулсан программ зэрэг биет бус хөрөнгүүдийг өртгийн аргаар бүртгэх ба ашиглах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар хорогдуулна. Үлдэх өртөг болон ашиглах хугацааг тайлант жил бүр дахин тооцно. Мөн үнэ цэний бууралтын тест хийнэ.

Группийн биет бус хөрөнгөд компьютерийн программ хангамж, тусгай зөвшөөрөл зэрэг багтана.

Хорогдлыг биет бус хөрөнгийн ашиглах хугацаагаар шулуун шугамын аргаар тооцож, ашиг алдагдалд тусгана.

Программ хангамж	- 2 жил
Тусгай зөвшөөрөл	- Хүчин төгөлдөр байх хугацаанд (4 жил)

Капиталжуулж буй хөгжүүлэлт нь дуусаагүй программ хангамжийг хорогдуулахгүй боловч үнэ цэнэ бууралтын тест хийнэ.

Хорогдуулгын зардлыг санхүүгийн бус хөрөнгийн элэгдэл, хорогдол, үнэ цэнэ бууралтын дансанд бүртгэнэ.

Программ хангамжтай холбоотой дараа үед гарах засварын зардлыг зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Биет бус хөрөнгийг борлуулснаас үүсэх олз, гарзыг борлуулалтын үнэ болон дансны үнийн зөрүүгээр хүлээн зөвшөөрч, бусад орлого болон зардлын дансанд ашиг болон алдагдлаар бүртгэнэ.

5.12. Биет бус хөрөнгө болон үндсэн хөрөнгийн үнэ цэнэ бууралтын тест

Хөрөнгүүдийг үнэ цэний бууралтын зорилгоор тусдаа мөнгөний урсгалд (мөнгө бий болгогч нэгж)-д суурилан боломжит хамгийн жижиг бүлгүүдэд хуваадаг. Үүний үр дүнд зарим хөрөнгийн үнэ цэний бууралт дангаараа хийгддэг бол зарим хөрөнгүүд мөнгө бий болгогч нэгжийн түвшинд үнэлэгддэг.

Үнэ цэний бууралтын алдагдлыг хөрөнгийн нөхөгдөх дүнгээс давсан дансны үнийн дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө. Нөхөгдөх дүн нь ашиглалтын үнэ цэнэ болон бодит үнэ цэнээс борлуулалтын өртгийг хассан дүнгийн аль өндрөөр тодорхойлогдоно. Ашиглалтын үнэ цэнийг тодорхойлохдоо удирдлага нь мөнгө бий болгогч нэгж бүрийн ирээдүйн мөнгөн урсгалыг тооцох ба тухайн мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийг тооцохын тулд зохих дискаунтын түвшнийг тодорхойлдог.

Мөнгө бий болгогч нэгжид үнэ цэнэ бууралтын гарзыг хуваарилахдаа тухайн нэгжид хамаарах гүүдвилийн үлдэгдлийг хамгийн эхэнд бууруулна. Үлдсэн гарзыг нь мөнгө бий болгогч нэгжид хамаарах хөрөнгүүдэд тэнцүүлсэн хэмжээгээр хуваарилна.

Хөрөнгийн өмнө нь хүлээн зөвшөөрсөн үнэ цэний бууралтын алдагдал цаашид байхгүй болох шинж тэмдэг илэрсэн эсэхийг үнэлдэг. Хөрөнгийн болон бэлэн мөнгө үүсгэх нэгжийн нөхөгдөх үнэ нь түүний дансны үнээс давсан тохиолдолд үнэ цэний бууралтын алдагдлыг буцаана.

5.13. Түрээс

Оффисын болон сервер ашиглалтын түрээсийн гэрээг сунгах нөхцөлтэйгөөр 1-ээс дээш жилийн хугацаагаар хийдэг. Групп нь борлуулаад, буцаан түрээслэх нөхцөлтэй хэлцэл хийдэггүй. Бүх түрээсийн гэрээг өөр өөр нөхцөлтэйгөөр байгуулсан.

Тухайн гэрээ нь түрээс эсэх, эсвэл түрээсийг агуулсан эсэхийг групп нь уг гэрээ үүссэн өдрөөр үнэлнэ. Хэрэв гэрээ нь төлбөрийн хариуд тухайн тодорхойлсон хөрөнгийн ашиглалтыг хянах эрхийг шилжүүлдэг бол уг гэрээ нь түрээс болно, эсвэл түрээсийг агуулсан байна.

Түрээслэгчийн түрээсийн хэмжилт болон хүлээн зөвшөөрөлт

Түрээс эхлэх өдрөөр групп нь санхүүгийн байдлын тайландаа ашиглах эрхийн хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрнө. Ашиглах эрхийн хөрөнгийг өртгөөр нь хэмжих ба энэ нь түрээсийн өр төлбөрийн анхны хэмжилт, группийн зарцуулсан аливаа шууд зардал, түрээсийн хугацааны эцэст хөрөнгийг буулгах, нураахтай холбоотой тооцоолсон зардал болон түрээс эхлэх өдрөөс өмнө хийгдсэн урьдчилгаа төлбөрийн нийлбэр юм.

Групп нь ашиглах эрхийн хөрөнгийг шулуун шугамын аргаар гэрээний нөхцөл болон тухайн хөрөнгийн ашиглах жилийн аль багаар элэгдүүлнэ. Мөн ашиглах эрхийн хөрөнгөнд үнэ цэнэ буурах нөхцөл бүрдсэн бол үнэ цэнийг бууруулна. Түрээс эхлэх өдөр өр төлбөрийг тооцохдоо групп нь ирээдүйн түрээсийн төлбөрүүдийн өнөөгийн үнэ цэнийг түрээсийн нуугдмал хүүгийн төвшинг (тодорхойлох боломжгүй бол зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн төвшнийг) ашиглан дискаунтчилан тооцно.

Түрээсийн өр төлбөрийн тооцоололд тогтмол төлбөрүүд, индекс эсвэл ханш дээр суурилсан хувьсах төлбөрүүд, гэрээт хугацааны эцэст төлөх нь тодорхой болсон бусад төлбөрүүд хамаарна.

Дараа үеийн хэмжилтийн үед өр төлбөр нь төлсөн төлбөрөөр буурч, тооцоолсон хүүгээр өснө. Өр төлбөр нь гэрээлсэн тогтмол төлбөрт өөрчлөлт орох үед болон аливаа бусад төлбөрийн тооцоололд өөрчлөлт орох үед дахин тооцоологдоно. Түрээсийн өр төлбөр дахин тооцоологдоход түүнд хамаарах ашиглах эрхийн хөрөнгөнд тохируулга хийгдэх ба хэрэв ашиглах эрхийн хөрөнгө үлдэгдэлгүй болсон бол ашиг алдагдалд тохируулга хийгдэнэ.

Групп нь богино хугацааны түрээс, бага өртөг бүхий хөрөнгийн түрээсийг өөрийн практик туршлагад үндэслэн ангилан бүртгэнэ. Тэдгээр хөрөнгүүдийг ашиглах эрхийн хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөр гэж бүртгэхгүй ба харин холбогдох төлбөрийг түрээсийн хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар ашиг, алдагдалд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө. Санхүүгийн байдлын тайланд ашиглах эрхийн хөрөнгийг үндсэн хөрөнгөөр, түрээсийн өр төлбөрийг дансны болон бусад өглөгөөр илэрхийлнэ.

Дараа үеийн хэмжилт

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн ашиглах хугацааг тодорхойлохдоо гэрээний нөхцөл эсвэл өмчлөлд байгаа ижил төстэй хөрөнгийн ашиглах хугацааны аль багаар тогтооно. Материаллаг дүнтэй үлдэх өртөг тооцоолол болон хөрөнгийн ашиглах хугацааны тооцооллыг багадаа жилд нэг удаа шинэчилнэ.

Үндсэн хөрөнгийн данснаас хассан, ашиглалтаас гаргаснаас үүссэн олз, гарзыг тухайн хөрөнгийн борлуулалт болон дансны үнийн зөрүүгээр тодорхойлох ба олз, гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

5.14. Өмч, нөөц, ногдол ашгийн төлбөр

Хувьцаат капитал нь гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнийг илэрхийлнэ.

Халаасны хувьцаа нь групп гүйлгээнд гаргасан хувьцаагаа зах зээлээс эргүүлэн худалдан авах үед худалдан авсан хувьцааны дүнгээр өмчийн буюу хувьцаат капиталын дүнг бууруулна.

Нэмж төлөгдсөн капиталд хувьцаат капитал гаргаснаас хүлээж авсан аливаа урамшуулал орно. Хувьцаа гаргахтай холбоотой аливаа ажил гүйлгээний зардлыг холбогдох татвар суутгасан цэвэр дүнгээр нэмж төлөгдсөн капиталаас хасна.

5.15. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт

Орлогыг хүлээн зөвшөөрехдөө компани нь дараах 5 алхмыг мөрддөг.

1. Үйлчлүүлэгчтэй байгуулсан гэрээг тодорхойлох
2. Гэрээний үүрэг хариуцлагын биелэлтийг тодорхойлох
3. Арилжааны үнийг тодорхойлох
4. Арилжааны үнийг гэрээний гүйцэтгэх үүргүүдэд хуваарилах

5. Аж ахуйн нэгж гүйцэтгэх үүргээ биелүүлсэн үедээ орлогыг хүлээн зөвшөөрөх

Группийн орлого нь шимтгэлийн орлого, холболтын хураамжийн орлого болон бусад орлогоос бүрддэг.

Орлогыг тохиролцсон барааг шилжүүлсэн болон ажил үйлчилгээг үзүүлэх гэрээний үүргээ биелүүлсэн бол тухайн мөчид эсвэл тодорхой хугацааны явцад хүлээн зөвшөөрнө.

Шимтгэлийн орлогыг QR код бүхий наалтыг ашиглан эцсийн хэрэглэгч төлбөр шилжүүлэх үед тухайн төлбөрийн шилжүүлгээс шимтгэлийн орлого орох үед хүлээн зөвшөөрдөг.

Холболтын хураамжийн орлогыг арилжааны банкнууд болон мерчант байгууллагуудтай гурвалсан гэрээ хийсний дагуу QPAY системийн холболт болон QR код бүхий наалтыг байршуулсны дараа холболтын хураамжийг орлогоор хүлээн зөвшөөрнө.

5.16. Өртөг зардал

Борлуулсан бүтээгдэхүүний өртөг ба үйл ажиллагааны зардлууд нь тайлант хугацааны үед өөрийн хөрөнгийг бууруулж буй хөрөнгө оруулагчдад олгосон хуваарилалтаас бусад гадагшлах урсгал, хөрөнгийн бууралт, мөн өр төлбөрийн нэмэгдэл зэрэг болно.

Борлуулалт маркетинг, ерөнхий удирдлагын зардал, бусад зардлыг нийт дүнгээр нь толилуулна.

5.17. Ажилчдын богино хугацааны тэтгэмж

Богино хугацааны ажилчдын тэтгэмж

Ажилчдын богино хугацааны тэтгэмжид хамаарах амралтын мөнгө зэрэг тэтгэмжийг тэтгэмж болон бусад үүргийн дансанд дискаунтчлаагүй дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө.

Ажилчдад олгох богино хугацааны тэтгэмж ажилчид холбогдох үйлчилгээ үзүүлсэн жилийн тайлант хугацааны эцсээс хойш 12 сарын дотор олгох тэтгэмж бөгөөд дараахыг багтаана. Үүнд:

- цалин урамшуулал;
- ээлжийн амралтын мөнгө, хөдөлмөрийн чадвар түр алдсаны тэтгэмж;
- мөнгөн бус тэтгэмжүүд

Цалинтай чөлөө

Цалинтай чөлөө хэлбэрээр олгох ажилчдын богино хугацааны тэтгэмжийн хүлээгдсэн өртгийг дараах байдлаар хүлээн зөвшөөрнө:

(a) ажилчдын үзүүлж буй үйлчилгээ ирээдүйд цалинтай чөлөө авах эрхийг нэмэгдүүлж байгаа үед хуримтлуулсан цалинтай чөлөөгөөр.
(b) Чөлөө авах үед хуримтлуулаагүй цалинтай чөлөөгөөр

5.18. Нөөц, болзошгүй хөрөнгө, өр төлбөр

Шүүхийн маргаан, алдагдалтай гэрээ, зэрэг бусад төлбөрийг үүрэг өнгөрсөн үйл явдлыг үр дүнд бий болж, уг үүрэг хариуцлагыг барагдуулахад эдийн засгийн өгөөжийн гадагш урсгал шаардагдах магадлалтай бөгөөд мөнгөн дүнг найдвартай хэмжих боломжтой болсон үед нөөцөөр зөвшөөрнө.

Нөөцийг тайлангийн өдрөөр мэдэгдэж буй хамгийн найдвартай нотолгоонд үндэслэсэн үүрэг хариуцлагыг биелүүлэхэд шаардагдах зардлын мэдээлэлд суурилан тооцно. Хэд хэдэн ижил төстэй үүрэг үүссэн үед, үүрэг хариуцлагын төрлөөр нь тэдгээрийг барагдуулахад шаардлагатай гарах урсгалын магадлалыг тооцдог. Мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ нь материаллаг нөлөө үзүүлэхүйц бол нөөцийн өнөөгийн үнэ цэнийг дискаунтчлан тооцдог.

Группийн гуравдагч талаас авах нь тодорхой болсон нөхөн олговрыг тусад нь хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө.

Тухайн үүргийг барагдуулахтай холбоотой эдийн засгийн өгөөжийн гарах урсгал нь магадлалтай биш үед өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөхгүй. Эдийн засгийн өгөөжийн гарах урсгал нь бага дүнтэйгээс бусад үүссэн нөхцөлийг болзошгүй өр төлбөрөөр санхүүгийн тайланд тодруулна.

5.19. *Засгийн газрын буцалтгүй тусламж*

Засгийн газрын буцалтгүй тусламжийг уг тусламжийн нөхцөлийг компани биелүүлэх ба тусламжийг хүлээж авна гэсэн үндэслэлтэй баталгаа бий болох хүртэл хүлээн зөвшөөрөхгүй.

Эргэлтийн бус хөрөнгийг худалдаж авах, барьж байгуулах эсвэл эзэмших шаардлагыг хангах гэсэн үндсэн нөхцөлтэй засгийн газрын буцалтгүй тусламжийг санхүү байдлын тайланд урьдчилж олсон орлогоор хүлээн зөвшөөрч холбогдох хөрөнгийн ашиглах хугацааны турш системтэй, оновчтой сууриар ашиг, алдагдал руу шилжүүлнэ.

Бусад засгийн газрын буцалтгүй тусламжийг системтэй сууриар холбоотой зардлыг харгалзан нөхөх байдлаар уг зардлыг хэрэгжих тайлангийн үеүдэд орлогоор хүлээн зөвшөөрнө. Компанид өмнө нь учирсан гарз, хохирол буюу гарсан зардлыг нөхөн олгохоор тооцож авлага үүсгэсэн буцалтгүй тусламж болон ирээдүйн зарлагын санхүүжүүлэх зорилгогүйгээр яаралтай тусламж болгон өгсөн засгийн газрын буцалтгүй тусламжийг авлага үүссэн тайлант үед нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

5.20. *Орлогын албан татвар*

Тайлант үеийн татвар гэдэг нь тайлант оны эцсээр хүчинтэй болсон эсвэл хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй татварын хувь хэмжээг ашиглан тухайн оны татвар ногдох орлогод төлөх татварын өглөг болон өмнөх онуудтай холбоотой татварын өглөгийн залруулга юм.

Хойшлогдсон татварыг санхүүгийн тайлан дах хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ болон татвар ногдох ашгийн тооцоололд ашиглан холбогдох татварын суурь хоорондын түр зөрүүгээр хүлээн зөвшөөрнө. Хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг ерөнхийдөө бүх татвар ногдох түр зөрүүнд хүлээн зөвшөөрдөг. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг ерөнхийдөө түр хасагдах зөрүүг ашиглаж болохуйц хэмжээний татвар ногдох ашиг олох магадлалтай байгаа үед бүх хасагдах түр зөрүүнд хүлээн зөвшөөрнө. Ийм хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийг гүүдвиллийн анхдагч хүлээн зөвшөөрөлт эсвэл ажил гүйлгээн дэх бусад хөрөнгө, өр төлбөрийн анхдагч хүлээн зөвшөөрөлт нь татвар ногдох орлого ба нягтлан бодох бүртгэлийн ашгийн аль алинд нөлөөлөхгүй байвал хүлээн зөвшөөрөхгүй.

Хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дансны үнийг тайлант хугацаа бүрийн эцэст эргэж харах ба хангалттай хэмжээний татвар ногдох орлогоор тухайн хөрөнгө бүхлээрээ эсвэл тодорхой хэсэг нь нөхөгдөх боломжтой болох үед бууруулна.

Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөр нь хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй эсвэл тайлант оны эцсээр хүчин төгөлдөр болсон татварын хувь хэмжээ болон татварын хуульд үндэслэн тухайн өр төлбөрийг барагдуулах эсвэл хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрөх тайлант онд мөрдөгдөхөөр хүлээгдэж буй татварын хувь хэмжээгээр хэмжигдэнэ. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийн хэмжилт нь тайлант хугацааны эцэст компани хөрөнгө ба өр төлбөрийн дансны үнийг нөхөх буюу барагдуулахаар хүлээж байгаагаас үүсэх татварын үр дагаварт нөлөөлдөг.

5.21. *Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого болон тооцооллын тодорхойгүй байдалд удирдлагын шүүн тунгаалтыг ашиглах нь*

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхтэй холбогдуулж удирдлага нь хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зарлагыг хэмжиж, хүлээн зөвшөөрөхдөө зарим мэргэжлийн шийдэл, тооцоолол, таамаглалуудыг ашигладаг. Удирдлагын шийдэл, тооцоолол, таамаглал нь бодит үр дүнгээс ялгаатай байж болно.

Удирдлагын томоохон тооцоолол, таамаглал

Групп нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоо баримтлахад үүсдэг санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхүйц удирдлагын тооцоолол, таамаглалыг доор харуулав. Үүнд:

Дотооддоо хэрэгжүүлсэн программ хангамжийг капиталжуулах

Программ бүтээхтэй холбоотой судалгаа болон хөгжүүлэлтийн үе шатыг ялган, хөгжүүлэлтийн зардлыг капиталжуулах шаардлага хангагдсан эсэхийг тодорхойлоход удирдлагын шүүн тунгаалт

ашигладаг. Группийн удирдлага капиталжуулалтын дараа үнэ цэнийн бууралт хийх нөхцөл үүссэн эсэх, мөн капиталжуулалтын шаардлага хангагдсаар байгаа эсэхэд хяналт тавьдаг.

Элэгдэх хөрөнгийн ашиглагдах жил

Удирдлага нь элэгдэх хөрөнгөнд ашиглагдах жилийг хөрөнгийн ашиглалттай уялдуулан тайлант хугацаа бүрд тооцдог. Компьютер дагалдах хэрэглүүртэй холбоотой үүсэж болзошгүй технологийн хоцрогдол нь тус тооцооллыг тодорхойгүй болгож болно.

Түрээс – түрээсийн өр төлбөрийг хэмжих дискаунтын хувийн тодорхойлолт

Групп нь гуравдагч талтай түрээсийн гэрээ байгуулсан бөгөөд түрээслүүлэгчийн нуугдмал хүүгийн төвшнийг тодорхойлох боломжгүй байсан. Иймээс групп нь түрээс эхлэх өдрөөр түрээсийн өр төлбөрийг бүртгэхдээ өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн төвшнийг дискаунтын хувь болгох ашигласан. Өсөн нэмэгдэх хүүгийн төвшин нь групп нь өөр ижил төстэй зээл авахад төлөх хүүгийн төвшин юм.

6. Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр

6.1. Санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн ангилал

Тодруулга 5.7-д санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн ангилал бүрийн тайлбар, холбогдох бүртгэлийн бодлогыг тодруулсан. Санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөр нь ангилал тус бүрээр дараах байдалтай байна. Үүнд:

	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл			
Мянган төгрөгөөр	**Хорогдуулсан өртөг**	**Ашиг алдагдлаар дамжуулан бодит үнэ цэнээр**	**Бусад дэлгэрэнгүй орлогоор дамжуулан бодит үнэ цэнээр**	**Нийт**
Санхүүгийн хөрөнгө				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	13,999,820	-	-	13,999,820
Дансны болон бусад авлага	1,830,787	-	-	1,830,787
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,924,531	-	-	1,924,531
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**17,755,138**	**-**	**-**	**17,755,531**
Санхүүгийн өр төлбөр				
Дансны болон бусад өглөг	898,667	-	-	898,667
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**898,667**	**-**	**-**	**898,667**

	2022 оны 12 сарын 31-ний байдлаар			
Мянган төгрөгөөр	**Хорогдуулсан өртгөөр**	**Ашиг алдагдлаар дамжуулан бодит үнэ цэнээр**	**Бусад дэлгэрэнгүй орлогоор дамжуулан бодит үнэ цэнээр**	**Нийт**
Санхүүгийн хөрөнгө				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1,853,360	-	-	1,853,360
Дансны болон бусад авлага	913,531	-	-	913,531
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,412,454	-	-	1,412,454
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**4,179,345**	**-**	**-**	**4,179,345**
Санхүүгийн өр төлбөр				-

Дансны болон бусад өглөг	367,614	-	-	367,614
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**367,614**	**-**	**-**	**367,614**

* Дансны болон бусад авлага, өглөгт зөвхөн санхүүгийн хөрөнгийг толилуулсан.

7. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь дараахаас бүрдэнэ:

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Касс дахь бэлэн мөнгө	765	789
Банкин дахь харилцах данс	-	-
- Төгрөг(1)	4,830,959	1,045,354
- Ам.доллар	32,228	520,048
Богино хугацаатай хадгаламж	-	-
- Төгрөг(2)	8,216,287	287,169
- Ам.доллар	919,581	-
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн	**13,999,820**	**1,853,360**

(1) Харилцах дансны үлдэгдэл 3,785,605.0 мянган төгрөгөөр нэмэгдсэн нь охин компани ККТТ ХХК болон Дижитал мерчант сервисэс ХХК-ийн орлого нэмэгдсэнтэй холбоотой өссөн байна.

(2) Толгой компани болох Инновэйшн инвестмент ХХК нь хаан банкинд 6,000,000.0 мянган төгрөгийн богино хугацаат хадгаламж нээлгэсэн байна.

8. Дансны болон бусад авлага

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Дансны авлага (1)	1,427,598	450,683
Ажиллагсдаас авах авлага	317,927	342,296
НӨАТ авлага	14,332	1,609
НДШ-ийн авлага	249	-
Бусад авлага	97,844	308,105
Дансны болон бусад авлагын дүн	**1,857,950**	**1,102,693**

(1) Дансны авлага нь 976,915.0 мянган төгрөгөөр өссөн нь мерчант байгууллагуудын тоо болон гүйлгээний дүн өссөнтэй холбоотой байна.

9. Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Өрийн хэрэгсэлд оруулсан хөрөнгө оруулалт (1)	552,443	1,000,000
Хувьцаагаарх хөрөнгө оруулалт (2)	1,402,088	-
Богино хугацаат банкны хадгаламж	-	1,412,454

Дүн	**1,924,531**	**2,412,454**

Охин компани болох "ККТТ" ХХК нь тайлант онд дараах хөрөнгө оруулалтуудыг хийсэн байна.

1. "Кредитех СТМ ББСБ" ХХК-ийн 12 сарын хугацаатай, жилийн 8%-ийн хүүтэй бондыг 552,442.5 мянган төгрөгөөр худалдан авч, хөрөнгө оруулалтаар бүртгэсэн байна.

2. "Инвескор Капитал ҮЦК" ХХК-иас 6 сарын хугацаатай, тогтмол өгөөжтэй хувьцааны багцыг 1,402,088.0 мянган төгрөгөөр худалдан авч, богино хугацаат хөрөнгө оруулалтаар бүртгэсэн байна.

10. Урьдчилж төлсөн зардал/ тооцоо

Мянган төгрөгөөр	**2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**	**2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн урьдчилгаа төлбөр	-	-
Урьдчилж төлсөн зардал	80,548	330,842
Цалингийн урьдчилгаа	-	-
	-	-
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны дүн	**80,548**	**330,842**

Урьдчилж төлсөн зардал/ тооцооны хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	**2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**	**202 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**
Эхний үлдэгдэл	330,842	224,245
Нэмэгдсэн	4,216,932	2,823,883
Хасагдсан *(зардлаар хүлээн зөвшөөрсөн)*	4,422,241	2,070,650
Хасагдсан *(хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрсөн)*	44,985	646,636
Эцсийн үлдэгдэл	**80,548**	**330,842**

11. Бараа материал

Мянган төгрөгөөр	**2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**	**2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**
Хангамжийн материал	2,020	150
Дүн	**2,020**	**150**

Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд туссан бараа материал дансны үлдэгдэл нь хангамжийн материалын үлдэгдлийг илэрхийлнэ.

12. Үндсэн хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	**Машин, тоног, төхөөрөмж**	**Тавилга, эд хогшил**	**Компьютер, дагалдах хэрэгсэл**	**Нийт дүн**
Өртөг				
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**97,000**	**25,106**	**193,428**	**315,534**
Нэмэгдсэн	-	34,117	612,519	646,636
Хасагдсан	-	354	84,793	85,147

Мянган төгрөгөөр	Машин, тоног, төхөөрөмж	Тавилга, эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Нийт дүн
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**97,000**	**58,868**	**721,155**	**877,023**
Нэмэгдсэн	-	3,020	97,961	100,981
Хасагдсан	-	550	44,707	45,257
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**97,000**	**61,338**	**774,408**	**932,747**
Хуримтлагдсан элэгдэл				
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**9,473**	**5,583**	**129,192**	**144,248**
Нэмэгдсэн	9,695	4,493	84,329	98,516
Хасагдсан	-	81	60,136	60,217
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**19,167**	**9,995**	**153,385**	**182,547**
Нэмэгдсэн	9,695	5,975	195,106	210,776
Хасагдсан	-	169	44,707	44,876
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**28,862**	**15,801**	**303,784**	**348,447**
Үлдэгдэл өртөг				
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**87,527**	**19,522**	**64,236**	**171,285**
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**77,833**	**48,873**	**567,770**	**694,476**
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**68,138**	**45,537**	**470,624**	**584,300**

Охин компани болох ККТТ ХХК-нд оффисын хэрэгцээнд зориулж 2,439.0 мянган төгрөгөөр тавилга эд хогшил, 97,961.0 мянган төгрөгөөр компьютер тоног төхөөрөмж худалдан авч эвдэрч гэмтсэн 44,707.0 мянган төгрөгийн анхны өртөг бүхий элэгдлээрээ өртгөө нөхсөн компьютер, техник хэрэгсэл актлалсан байна.

13. Түрээс

13.1. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	Оффис	Тоног төхөөрөмжийн байр	Нийт
Дансны үнэ			
2022 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	**170,688**	**45,535**	**216,223**
Нэмэгдсэн	**76,895**	**6,444**	**83,339**
Хасагдсан	-	-	-
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**247,583**	**51,979**	**299,562**
Нэмэгдсэн	-	**33,930**	**33,930**
Хасагдсан	-	-	-
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**247,583**	**85,909**	**333,492**
Элэгдэл болон үнэ цэнийн бууралт			
2022 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	**47,413**	**21,372**	**68,785**
Нэмэгдсэн	**85,065**	**17,858**	**102,924**
Хасагдсан	**208**	**0**	**208**

2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**132,271**	**39,230**	**171,501**
Нэмэгдсэн	**99,046**	**24,077**	**123,124**
Хасагдсан	**208**	**699**	**907**
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**231,110**	**62,608**	**293,718**
Дансны үнэ - 2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**115,312**	**12,749**	**128,060**
Дансны үнэ - 2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**16,473**	**23,301**	**39,774**

Дараах хүснэгтэд группийн түрээсийн үйл ажиллагааг ашиглах эрхтэй хөрөнгийн төрөл тус бүрээр харуулав:

Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	**Түрээсэлсэн хөрөнгийн тоо**	**Түрээсийн хугацаа**	**Хугацааг сунгах сонголттой түрээсийн тоо**
Дата центр үйлчилгээ	1	3 жил	1
Физик сервер	1	2 жил	1
Мэдээлэл холбоо	1	2 жил	1
Шүрэн оффис	1	3 жил	1

14. Биет бус хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	**Програм хангамж**	**Зохиогчийн эрх**	**Тусгай зөвшөөрөл**	**Бусад биет бус хөрөнгө**	**Нийт**
Өртөг					
2022 оны 1 дүгээр сарын 1	146,100	24,091	20,000	-	**190,191**
Нэмэгдсэн	25,106	-	-	31,764	**56,869**
2022 оны 12 дугаар сарын 31	171,206	24,091	20,000	31,764	**247,060**
Нэмэгдсэн	-	-	-	-	**-**
2023 оны 12 дугаар сарын 31	171,206	24,091	20,000	31,764	**247,060**
Хуримтлагдсан хорогдуулга					
2022 оны 1 дүгээр сарын 1	245	-	6,479	-	**6,724**
Нэмэгдсэн	1,289	-	4,997	-	**6,285**
2022 оны 12 дугаар сарын 31	1,533	-	11,476	-	**13,009**
Нэмэгдсэн	2,619	-	4,774	10,588	**17,980**
2023 оны 12 дугаар сарын 31	4,152	-	16,250	10,588	**30,990**
Үлдэгдэл өртөг					
2022 оны 1 дүгээр сарын 1	145,855	24,091	13,521	-	**183,467**
2022 оны 12 дугаар сарын 31	169,672	24,091	8,524	31,764	**234,051**
2023 оны 12 дугаар сарын 31	167,054	24,091	3,750	21,176	**216,070**

Тусгай зөвшөөрөл:

Групп нь Төв банк/Монголбанкны тухай хууль, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2019 оны А/291 тоот тушаалаар охин компани болох "ККТТ" ХХК-ийн нэр дээр төлбөрийн картын үйлчилгээ

үзүүлэхтэй холбоотой процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл болон Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны А-139 тоот тушаалаар хөдөлгөөнт банкны процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан байна.

Зохиогчийн эрх:

Монгол улсын оюуны өмчийн газрын даргын 2016 оны А/51 тоот тушаалаар QR кодоор мэдээлэл солилцох программын зохиогчийн эрхийг бүртгэлд тусгасан байна.

15. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө /өр төлбөр/

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эхний үлдэгдэл	4,615	4,615
Нягтлан бодох бүртгэлийн алдааны залруулга	(4,615)	-
Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дүн	68,076	-
Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн хойшлогдсон татварын өр төлбөрийн дүн	(9,364)	-
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө /өр төлбөр/-ийн дүн	**58,712**	**4,615**

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын өөрчлөлт	Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө			**68,076**	**68,076**
Хүүгийн авлага			62,224	62,224
Урьдчилж төлсөн зардал			-	
Дансны өглөг	-	-	5,672	5,672
Урьдчилж орсон орлого			180	
Хойшлогдсон татварын өглөг			**(9,364)**	**(9,364)**
Хүүгийн авлага			(1,309)	(1,309)
Урьдчилж төлсөн зардал	(4,615)	4,615	(8,055)	(8,055)
Дансны өглөг				
Орлогын татварын зардал			**58,712**	**58,712**

Мянган төгрөгөөр	2022 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	Нягтлан бодох бүртгэлийн алдааны залруулга	Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хойшлогдсон татварын өглөг				
Хүүгийн авлага				-
Урьдчилж төлсөн зардал	(4,615)	-	-	(4,615)
Цэвэр дүн – хойшлогдсон татварын өр төлбөр	**(4,615)**	**-**	**-**	**(4,615)**

16. Дансны ба бусад өглөг

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Дансны өглөг (1)	805,601	346,453
Цалингийн өглөг	37,543	20,052

ААНОАТ - ын өглөг	223,656	54,633
ХХОАТ - ын өглөг	1,439	671
НӨАТ - ын өглөг	208,713	56,406
НДШ - ийн өглөг	393	943
Хүүгийн өглөг	23	128
Ажилчдад өгөх өглөг	-	981
Нийт дансны ба бусад өглөг	**1,277,368**	**480,267**

(1) Групп нь арилжааны банктай хийсэн гэрээний дагуу QPAY шимтгэлийн орлогоос арилжааны банканд өгөх хувийг гэрээний холбогдох нөхцөл, заалтын дагуу тооцоолон бүртгэсэн байна.

17. Түрээсийн өр төлбөр

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Богино хугацаат түрээсийн өр	***617***	***1,047***
- Ай Түүлс ХХК	617	1,047
Урт хугацаат түрээсийн өр	***36,372***	***100,997***
- Ай Түүлс ХХК	22,649	1,050
- Мобинэт ХХК	1,257	8,173
- Мэдээлэл холбооны сүлжээ ХХК	609	3,978
- Шүрэн ХХК	11,857	87,796

18. Урьдчилж орсон орлого

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
Эхний үлдэгдэл	-	5,926
Нэмэгдсэн	15,036,621	2,831,661
Хасагдсан (орлогоор хүлээн зөвшөөрсөн)	15,034,821	2,837,588
Урьдчилж орсон орлогын дүн	**1,800**	**-**

19. Капитал ба нөөц

19.1. Хувьцаат капитал

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Энгийн хувьцаа		
Нийт энгийн хувьцаа (ширхэгээр)	184 889 160	140 040 000
Нэгж энгийн хувьцааны нэрлэсэн үнэ (төгрөгөөр)	25	25
Нийт энгийн хувьцаа нэрлэсэн үнээр	**4,622,229**	**3,501,000**
Халаасны хувьцаа		
Халаасны хувьцаа (ширхэгээр)	7,871,542	-
Халаасны хувьцаа нэрлэсэн үнээр	**196,789**	-

Хувьцаат капиталын дүн	**4,425,440**	**3,501,000**

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар группийн хувьцаат капитал нь нэг бүр нь 25 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй 184,889,160 ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэнэ.

Охин компани болох "ККТГ" ХХК-ийн эзэмшдэг толгой компанид оруулсан 7,871,542 ширхэг хувьцаагаарх хөрөнгө оруулалт нь группийн нэгтгэлээр толгой компанийн өмчид хаагдаж, халаасны хувьцаа хэлбэрээр толилуулсан.

Группийн хувьцаа эзэмшигчдийн мэдээллийг доорх хүснэгтэд харууллаа. Гаргасан ба энгийн хувьцаа нь бүрэн төлөгдсөн. Энгийн хувьцаа тус бүр нэг саналын эрхтэй.

Тайлант хугацааны эцэст томоохон хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц дараах байдалтай байна. Үүнд:

Мянган төгрөгөөр	**Харьяалал**	**Эзэмшлийн хувь**	**Хувьцаат капитал**
Дотоодын хувьцаа эзэмшигчид:			
"Ай Си Ти Групп" ХК	Монгол улс	18.48%	853,983
"Могул" ХХК	Монгол улс	4.05%	187,055
"Юнимедиа Солюшнс" ХХК	Монгол улс	8.42%	389,000
"Айкор Партнерс" ХХК	Монгол улс	7.59%	350,720
"ККТГ" ХХК	Монгол улс	4.26%	196,789
		42.78%	*1,977,547*
Д.Даваа	Монгол улс	4.93%	277,719
Ч.Нарангэрэл	Монгол улс	8.98%	414,935
Б.Чулуунсүх	Монгол улс	4.81%	222,507
Ш.Эрдэнэбилэг	Монгол улс	4.53%	209,255
М.Мөнхбаяр	Монгол улс	0.62%	28,527
		23.86%	*1,102,942*
Олон нийт	Монгол улс	20.00%	924,440
		20.00%	*924,440*
Дүн		**86.64%**	**4,004,929**
Гадаадын хувьцаа эзэмшигчид:			
"Рэнтракс" ХХК	Япон улс	5.61%	259,335
"НОБ" ХХК	Япон улс	1.40%	64,835
"Глобал Траст Нетворкс" ХК	Япон улс	1.40%	64,835
		8.42%	*389,005*
Масанори Окоши	Япон улс	2.13%	98,625
Шоичиро Ичитани	Япон улс	1.40%	64,835
Такахиро Ичики	Япон улс	1.40%	64,835
		4.94%	*228,295*
Дүн		**13.36%**	**617,300**
Нийт дүн		**100%**	**4,622,229**

19.2. Нэмж төлөгдсөн капитал

Мянган төгрөгөөр	**2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**	**2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл**

Нэмж төлөгдсөн капитал:		
Энгийн хувьцаанаас	5,197,040	-
Халаасны хувьцаанаас	(543,852)	-
Хувьцаат капиталын дүн	**4,653,188**	**-**

19.3. Хуримтлагдсан ашиг

Хуримтлагдсан ашиг нь үйл ажиллагаа эхэлсэн үеэс нэмэгдсэн капитал юм. Энэ нь тухайн тайлангийн хугацаанд олсон цэвэр ашгийн хэмжээгээр нэмэгдэнэ.

20. Шимтгэлийн орлого

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
QPAY шимтгэлийн орлого	13,152,901	6,258,468
Холболтын хураамж	84,609	83,266
Дүн	**13,237,510**	**6,341,734**

Тайлант онд группийн орлого 2 дахин орчим нэмэгдсэн нь QPAY ашиглах мерчант байгууллагын тоо болон гүйлгээний дүнгийн өсөлтөөс шалтгаалан шимтгэлийн орлого нэмэгдсэн байна.

21. Өртөг

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Цалин хөлс	663,979	410,230
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	82,678	51,135
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	-	8,480
Бусад зардал (1)	5,294,357	654,384
Дүн	**6,041,015**	**1,124,229**

(1) QPAY шимтгэлийн орлого олохтой холбоотой тусгай дугаарын мессеж үйлчилгээний зардал болон мерчант байгууллагуудад болон банканд ногдох шимтгэлийн зардал өссөнөөс шалтгаалж нэмэгдсэн байна.

22. Борлуулалт, маркетингийн зардал

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Шуудан холбооны зардал	1,259	1,007
Ажилчдын цалингийн зардал	214,960	171,454
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	26,618	21,158
Томилолтын зардал	72,326	-
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	211	20,350
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	249,109	48,567
Дүн	**564,484**	**262,537**

23. Ерөнхий ба удирдлагын зардал

Мянган төгрөгөөр	2023 он	2022 он
Ажилчдын цалингийн зардал	736,038	395,142
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	93,976	49,655
Албан татвар, төлбөр, хураамжийн зардал	7,560	3,033
Томилолтын зардал	8,712	-
Бичиг хэргийн зардал	4,220	4,861
Шуудан холбооны зардал	5,170	5,135
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	196,437	416,477
Лицензийн төлбөр	24,129	12,180
Сургалтын зардал	13,126	10,043
Даатгалын зардал	2,813	2,813
Засварын зардал	-	8,615
Элэгдэл, хорогдлын зардал	350,973	207,517
Түрээсийн зардал	29,674	18,687
Цэвэрлэгээ үйлчилгээний зардал	2,505	2,967
Тээврийн зардал	11,078	-
Хүлээн авалтын зардал	44,101	68,914
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	38,403	32,116
Хангамжийн материалын зардал	6,558	6,172
Ажилчдын нийгмийн халамжийн зардал	7,852	11,250
Ажилчдын хоолны зардал	46,928	25,483
Хүний нөөцийн үйл ажиллагааны зардал	66,526	3,919
Банкны шимтгэлийн зардал	711	779
Бусад зардал	1,564	1,908
Шагнал урамшууллын зардал	-	3,600
Дүн	**1,698,693**	**1,291,265**

24. Бусад орлого

Мянган төгрөгөөр	2023 он	2022 он
Менежментийн орлого	-	-
Бусад орлого	1,210,184	-
Бусад орлогын дүн	**1,210,184**	**-**

25. Бусад зардал

Мянган төгрөгөөр	2023 он	2022 он
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	133	4,616
Хангамжийн материалын зардал	132	155
Алданги, торгуулийн зардал	-	500
Тестийн гүйлгээ, бусад	200	198
Баримтаар нотлогдохгүй байгаа зардал	-	279
Хүлээн авалтын зардал	53	9,590

Хандивын зардал	1,500	-
Найдваргүй авлагын зардал	23,156	
Бусад зардал	135,460	2,130
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	450	505
Дүн	**161,084**	**17,973**

26. Санхүүгийн орлого

Санхүүгийн орлого нь дараахаас бүрдэнэ:

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн үлдэгдлээс олсон хүүгийн орлого	414,802	96,960
Санхүүгийн орлого	**414,802**	**96,960**

27. Санхүүгийн зардал

Санхүүгийн зардал нь дараахаас бүрдэж байна:

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Түрээсийн хүүгийн зардал	12,897	20,388
Санхүүгийн зардлын дүн	**12,897**	**20,388**

28. Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз

Мянган төгрөгөөр	**2023**	**2022**
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны олз	74	8,649
	-	-
Бусад олз (гарз) дүн	**74**	**8,649**

29. Валютын ханшийн зөрүүний ашиг (алдагдал)

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Ханшийн зөрүүний бодит олз	-	35
Ханшийн зөрүүний бодит бус олз	37,594	159,178
Ханшийн зөрүүний гарз	41,759	-
Дүн	**(4,164)**	**159,213**

30. Орлогын татварын зардал

Монгол улсын Аж ахуй нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу тайлант жилийн ашиг 6 тэрбум төгрөг (2022: 3 тэрбум) хүртэлх татвар ногдуулах орлогоос 10%-иар, 6 тэрбум төгрөөс (2022: 6 тэрбум) дээших татвар ногдуулах орлогын дүнд 25%-иар орлогын албан татвар ногдуулж төлөх үүрэгтэй.

Бодит татварын зардлын хувь болон тайлант жилийн ашгаас хүчин төгөлдөр татварын хувь хэмжээгээр тооцоолсон зөрүүний тооцоо дараах байдалтай байна.

Мянган төгрөгөөр	2023 он	2022 он
Тайлант жилийн татвар	699,069	401,167
Хойшлогдсон татвар (тодруулга **15-аас** харах)	(58,712)	-
Тусгай хувь хэмжээгээр тооцсон орлогын албан татвар	41,480	-
Төлөх татвараас хасч тооцуулаагүй гадаад улсад төлсөн татвар	2,232	-
Дүн	**684,068**	**401,167**

Мянган төгрөгөөр	2023 он	2022 он
Татварын өмнөх ашиг (СТОУС-ын дагуу)	6,380,232	3,874,178
Тусгай хувь хэмжээгээр татвар ногдуулах орлого	(414,802)	96,961
Татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардал	162,357	42,692
Хөрөнгөтэй холбоотойгоор тайлант үед үүссэн хасагдах түр зөрүү ба (татвар ногдох түр зөрүү)	680,756	223,758
Өр төлбөртэй холбоотойгоор тайлант үед үүссэн хасагдах түр зөрүү ба (ногдох түр зөрүү)	(99,680)	-
Нийтлэг хувь хэмжээгээр татвар ногдуулах орлого	**6,708,863**	**3,652,185**
Нийтлэг хувь хэмжээгээр ногдох орлогын албан татвар (2023: 10%)	699,069	439,472
Тусгайлсан хувь хэмжээтэй татварын зардал- 10%	41,480	9,696
Хойшлогдсон орлогын албан татварын зардал	(58,712)	-
Төлөх татвараас хасч тооцуулаагүй гадаад улсад төлсөн татвар	2,232	-
Татварын хөнгөлөлт	-	(48,001)
Орлогын албан татварын зардал/ (нөхөлт)	**684,069**	**401,167**

31. Холбоотой талын ажил гүйлгээ

Тухайн групп нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон бусад үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтад шууд ба шууд бусаар нөлөө үзүүлэх буюу хянах чадвартай бол тухайн этгээд нь тухайн группийн хувьд холбоотой тал болох ба хэрвээ тухайн групп нь өөр этгээдийн удирдлага хяналт дор байдаг эсвэл дээр дурьдсан харьцаа нь эсрэгээрээ байх тохиолдолд санхүүгийн тайлан бэлтгэх зорилгоорх холбоотой талууд гэж тодорхойлдог.

Холбоотой талууд нь хувь хүмүүс болон бусад аж ахуйн нэгжүүд байж болно. Групп нь доор дурдсан аж ахуйн нэгж, хувь хүмүүстэй холбоотой талууд юм. Үүнд:

Холбоотой талуудын нэр	Харьяалал	Хамаарал	Гол үйл ажиллагааны төрөл
"ККТТ" ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт хоорондын тооцоо
"Дижитал мерчант сервисес" ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт хоорондын тооцоо
"Ай Си Ти Групп" ХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Дамдинсүрэн Даваа	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ-ийн дарга	Цалин урамшуулал
Чойжоохүү Нарангэрэл	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Юнимедиа Солюшнс" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	Ажил үйлчилгээ
"Айкор Партнерс" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Рентракс" ХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Батзориг Чулуунсүх	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ-ийн гишүүн	Цалин урамшуулал
Шаравхорол Эрдэнэбилэг	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Могул" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-

Масанори Окоши	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"НОБ" ХХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Глобал Траст Нетворкс" ХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Шоичиро Ичитани	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Такахиро Ичики	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Мөнхчулуун Мөнхбаяр	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
У.Наранбаатар	Монгол улс	ТУЗ-ийн гишүүн	-
Г.Лхамсүрэн	Монгол улс	ТУЗ-ийн гишүүн	-
Хосокава Масахико	Япон улс	ТУЗ-ийн гишүүн	-
А.Баттамир	Монгол улс	ТУЗ-ийн гишүүн	-
Б.Анхболд	Монгол улс	ТУЗ-ийн гишүүн	-
Ай Ти Зон ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигчтэй хамаарал бүхий этгээд	Худалдан авалт
Айтүүлс ХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигчтэй хамаарал бүхий этгээд	Түрээс

31.1. Хяналтын харилцаа

Группийн толгой компани нь Монгол улсад хуулийн этгээдэд бүртгэгдэж СБД, 1 дүгээр хороо Элчингийн гудамж, "Шүрэн" ХХК-ийн оффисын 1 давхарт байрлах "Инновэйшн Инвестмент" ХХК бөгөөд 2023 онд амжилттай IPO хийсэн ба санхүүгийн тайлангаа олон нийтэд зориулан гаргадаг байна. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхэд хамааруулснаас бусад компанийг удирдах эрхийг Төлөөлөн удирдах зөвлөл хэрэгжүүлнэ. Томоохон хувьцаа эзэмшигчдийн жагсаалтыг Тодруулга 19.1-ээс харна уу.

31.2. Удирдлага болон тэдний ойр дотны гэр бүлийн гишүүдтэй хийсэн ажил гүйлгээ

Голлох удирдлагад ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, гүйцэтгэх удирдлага, тэдний гэр бүлийн гишүүд хамаарна. Голлох удирдлагын тайлант оны цалин хөлс, урамшуулал, холбогдох бусад тэтгэмжийн зардал дараах байдалтай байна. Үүнд:

Мянган төгрөгөөр	**2023 он**	**2022 он**
Цалин урамшуулал	414,035	216,857
Шагнал	52,433	-
Зээл	13,000	
Нийт дүн	**479,468**	**216,857**

32. Болзошгүй өр төлбөр

Тайлант хугацаанд группийн эсрэг хуулийн зарга маргаантай холбоотой болзошгүй өр төлбөр байхгүй байна.

33. Санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл

Хүлээн зөвшөөрөх шалгуур, орлого зарлагыг хүлээн зөвшөөрөх үндэслэл, санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөр, эздийн өмчийн хэрэглүүрийн ангиллын талаар хэрэглэж буй нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлого, арга зэргийг **тодруулга 5-д** дэлгэрэнгүй харуулсан болно.

Групп нь санхүүгийн хэрэглүүрийн идэвхтэй арилжаанд оролцдоггүй. Группийн өртөж болох томоохон санхүүгийн эрсдэл нь доорх байдалтай байна.

33.1. Зах зээлийн эрсдэл

Группийн санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг хэрэглэх явцад зах зээлийн эрсдэл, үүнд үндсэн үйл ажиллагаа болох хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанаас үүдэн гарах гадаад валют, хүүгийн түвшин болон бусад үнийн эрсдэлтэй тулгардаггүй байна.

33.2. Хөрвөх чадварын эрсдэл

Хөрвөх чадварын эрсдэл гэдэг нь групп хүлээсэн үүргээ биелүүлж чадахгүй байх эрсдэл юм.

Группийн бодлого нь олон улсын стандартад нийцсэн төлбөрийн гарцыг (payment gateway) бүхий л төрийн болон хувийн байгууллагуудад үзүүлж орлогын эх үүсвэрийг бүрдүүлэх оновчтой хөрвөх чадварын удирдлагын бодлого хэрэгжүүлэх юм.

Группийн хөрвөх чадварын эрсдэл ялангуяа мөнгөний эх үүсвэр, дансны авлагыг үнэлэх, удирдахад санхүүгийн хөрөнгийн хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалыг авч үздэг.

34. Бодит үнэ цэнийн хэмжилт

Групп нь бодит үнэ цэнийг ажиглан зэргээр нь 1-3 түвшинд хуваан бодит үнэ цэнийг анх хүлээн зөвшөөрөхөд ашигладаг санхүүгийн хэрэглүүрийн шинжилгээг хийдэг. Эдгээр түвшин нь:

Түвшин 1: - Ижил төрлийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн идэвхтэй зах зээл дэх зарласан (тохируулаагүй) үнийг ашиглан тодорхойлно;

Түвшин 2: Хөрөнгө болон өр төлбөрийн хувьд боломжит өгөгдлийг ашиглан шууд (үнэ) болон шууд бусаар (үнээс гаралтай) бодит үнэ цэнийг тодорхойлох аргачлалыг 2-р түвшинд хэрэгжүүлнэ;

Түвшин 3: Зах зээлийн ашиглаж болох өгөгдөлд тулгуурлахгүйгээр (ашиглагдахгүй өгөгдөл) бодит үнэ цэнийг тодорхойлно. Удирдлага нь санхүүгийн хэрэглүүрийг ангилахдаа бодит үнэ цэний түвшинг ашигладаг.

2023 оны 12 сарын 31	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	13,999,820	-	**13,999,820**
Дансны болон бусад авлага	-	1,830,787	-	**1,830,787**
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	1,924,531	-	**1,924,531**
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**-**	**17,755,138**	**-**	**17,755,138**
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн				
Дансны ба бусад өглөг	-	898,667	-	**898,667**
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**-**	**898,667**	**-**	**898,667**

2022 оны 12 сарын 31	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгө				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	1,853,360	-	1,853,360
Дансны болон бусад авлага	-	913,531	-	913,531
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	1,412,454	-	1,412,454
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	-	**4,179,345**	-	**4,179,345**

Санхүүгийн өр төлбөр				-
Дансны болон бусад өглөг	-	367,614	-	367,614
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**-**	**367,614**	**-**	**367,614**

34.1. Санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэний хэмжилт

Санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэний шатлалын түвшинг дараах хүснэгтээр харуулав:

2023 оны 12 сарын 31	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн бус хөрөнгө				
Үндсэн хөрөнгө	-	-	584,300	**584,300**
Биет бус хөрөнгө	-	-	216,070	**216,070**
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	-	39,774	-	**39,774**
Нийт дүн	**-**	**39,774**	**800,370**	**840,144**

2022 оны 12 сарын 31	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн бус хөрөнгө				
Үндсэн хөрөнгө	-	-	694,476	**694,476**
Биет бус хөрөнгө	-	-	234,051	**234,051**
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	-	128,061		**128,061**
Нийт дүн	**-**	**128,061**	**928,527**	**1,056,587**

Удирдлага нь тайлангийн өдөр болон худалдан авах өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнэд материаллаг өөрчлөлт гараагүй гэж үзсэн.

35. Капиталын удирдлагын бодлого, журам

Группийн капиталын удирдлагын бодлогын зорилго нь Групп цаашид үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадавхийг хангах юм

Тухайн бүтээгдэхүүн үйлчилгээний холбогдох эрсдэлийн түвшинг үндэслэн тэдгээрийн үнийг оновчтой тогтоох замаар хувьцаа эзэмшигчдэд зохистой өгөөжийг хүртээх юм.

Санхүүгийн хараат байдлаас зайлсхийх үр ашигтай санхүүгийн бүтцийг бий болгохын тулд удирдлага группийн капиталын шаардлагыг үнэлнэ. Групп капиталын бүтцийг удирдаж, эдийн засгийн нөхцөл байдлын өөрчлөлт, хөрөнгийн эрсдэлийн шинж чанарыг харгалзан тохируулга хийдэг.

Капиталын бүтцийг бий болгож, тохируулахын тулд групп хувьцаа эзэмшигчдэд төлсөн ногдол ашгийн дүнд залруулга хийж, хувьцаа эзэмшигчдийн хөрөнгийг буцаах, шинээр хувьцаа гаргах, эвсэл өр төлбөрөө бууруулахаар хөрөнгө борлуулах зэрэг арга хэмжээ авна.

Группийн тайлант хугацааны капиталын дүнг доор хураангуйлан харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Нийт эздийн өмч	17,447,568	6,169,161
Хасах: мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	(13,999,820)	1,853,360
Капитал	**3,447,748**	**4,315,801**

Нийт эздийн өмч	17,447,568	6,169,161
Нэмэх: Зээл	-	-
Нэмэх: Түрээсийн өр төлбөр	36,989	102,044

Бүх санхүүжилт	**17,484,557**	**6,271,205**
Капитал, санхүүжилтийн харьцаа	**20%**	**69%**

36. Тайлагналын үеийн дараах үйл явдал

Тайлагналын өдөр буюу 2023 оны 12 дугаар сарын 31 болон энэхүү тайланг баталгаажуулсан өдөр хоорондын хугацаанд ямар нэгэн залруулагдах эсвэл үл залруулагдах томоохон гүйлгээ гараагүй болно.

37. Орчуулга

Эдгээр санхүүгийн тайланг Монгол, Англи хэл дээр бэлтгэсэн бөгөөд Монгол болон Англи хувилбар хооронд зөрүү гарвал, Монгол хувилбарыг дагах болно.

38. Санхүүгийн тайлангийн баталгаажуулалт

2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх (харьцуулагдах мэдээллийн хамт) дуусвар болсон санхүүгийн тайланг группийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь 2024 оны 03 дугаар сарын 22-ны өдөр батлав.

ИННОВЭЙШН ИНВЕСТМЕНТ ХХК
INNOVATION INVESTMENT LLC
БАЯНЗҮРХ ДҮҮРЭГ ХОТ
ТУЗ-ийн дарга

Д.Дааваа
ТУЗ-ийн дарга

Г.Эрдэнэмөнх
Гүйцэтгэх захирал

Я.Оюунханд
Ерөнхий нягтлан бодогч